

Gmina Sośno
ul. Nowa 1
89-412 Sośno

Sośno, dnia 14 września 2026 r.

SkG.271.1.1.2026

Wójt Gminy Sośno dokonuje zmiany zapytania ofertowego SkG.271.1.2026 z 7 września 2026 r. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.” w punkcie:

VIII. Miejsce, sposób i termin składania ofert:

Zmienia się zapis z:

„Otwarcie ofert nastąpi 22.09.2026r. o godz. 8:15.” na „Otwarcie ofert nastąpi 22.09.2026r. o godz. 10:15.”

Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami: Arkadiusz Stryczyk, Skarbnik Gminy Sośno, tel. 52 389 01 22, e-mail: skarbnik@sosno.pl

Ponadto udostępnia się odpowiedzi na zapytania do zamówienia publicznego:

1. Prosimy o wskazanie średnich miesięcznych i rocznych sald na rachunkach podstawowych i pomocniczych.

Z uwagi na znaczną część środków finansowych otrzymywanych w ramach dotacji i dofinansowań oraz ich zmienność Zamawiający odmawia udzielenia informacji.

Poniżej Zamawiający podaje stan na rachunkach na dzień wypłaty wynagrodzeń pracowników w sierpniu 2026r. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.

	Rachunek podstawowy	Rachunki pomocnicze	Lokaty
Urząd Gminy Sośno	1 307 543,91	382 329,01	8 313 988,25
		458,52	
		8,51	
		374 114,74	
		314 404,83	
		15 600,18	
		1,54	
		27,21	
		57 427,10	

		100 148,56	
Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sośnie	264 133,45	124 843,58	
Szkoła Podstawowa im. Mieczysława Droboszewskiego w Wąwelnie	192 415,50	76 983,11	
Szkoła Podstawowa w Przepalkowie	159 891,78	6 645,34	
Samorządowe Przedszkole w Sośnie	164 122,27	49 944,94	
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sośnie	145 608,56	22 028,02	
		16 805,62	
		4 389,41	
		189 171,31	
Żłobek w Sośnie	89 357,95	30 721,39	
		1 993,07	
Zakład Gospodarki Komunalnej w Sośnie	79 111,86	55 884,03	
Biblioteka – Dom Kultury w Sośnie	54 333,50		

2. Prosimy o podanie najwyższego oraz średniego miesięcznego salda środków pieniężnych utrzymywanych na rachunku podstawowym.

Z uwagi na znaczną część środków finansowych otrzymywanych w ramach dotacji i dofinansowań oraz ich zmienność Zamawiający odmawia udzielenia informacji.

3. Prosimy o przedstawienie struktury miesięcznej liczby przelewów:

- ELIXIR,
 - SORBNET,
 - przelewy wewnętrzne,
 - przelewy zagraniczne,
 - przelewy podatkowe.
- W dokumentacji wskazano jedynie łączną liczbę około 1.900 przelewów miesięcznie.

Z uwagi na znaczną część środków finansowych otrzymywanych w ramach dotacji i dofinansowań oraz ich zmienność Zamawiający odmawia udzielenia informacji.

4. Jaka jest średnia oraz maksymalna miesięczna liczba przelewów zagranicznych realizowanych przez Zamawiającego?

Zamawiający jedynie dopuszcza możliwość realizacji przelewów zagranicznych. Zamawiający aktualnie nie realizuje przelewów zagranicznych.

5. W jakich walutach realizowane są obecnie przelewy zagraniczne?

Zamawiający jedynie dopuszcza możliwość realizacji przelewów zagranicznych. Zamawiający aktualnie nie realizuje przelewów zagranicznych.

- 6. Czy wymóg realizacji wszystkich przelewów krajowych i zagranicznych w dniu złożenia dyspozycji dotyczy również przelewów złożonych po granicznych godzinach przyjmowania zleceń obowiązujących w systemach rozliczeniowych? Dokumentacja przewiduje realizację przelewów w dniu złożenia.**

Zamawiający potwierdza, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT.

- 7. Prosimy o potwierdzenie, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT.**

Zamawiający potwierdza, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT.

- 8. Prosimy o wskazanie aktualnie używanych systemów finansowo-księgowych we wszystkich jednostkach organizacyjnych. Dokument przewiduje możliwość integracji oraz przyszłych zmian systemów.**

Zamawiający obecnie korzysta z programów wykonanych przez Usługi Informatyczne INO-SYSTEM Sp. J. z siedzibą w Legionowie, ul. Piłsudskiego 31/240, 05-120 Legionowo, Symfonia sp. z o.o., al. Jerozolimskie 132, 02-305 Warszawa, Arbigo Zbigniew Osowski, ul. Warszawska 16/30, 89-500 Tuchola. Zamawiający potwierdza, że obowiązek wymieniony w pkt IV.10 obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych.

- 9. Prosimy o wskazanie producentów i wersji systemów finansowo-księgowych.**

Zamawiający obecnie korzysta z programów wykonanych przez Usługi Informatyczne INO-SYSTEM Sp. J. z siedzibą w Legionowie, ul. Piłsudskiego 31/240, 05-120 Legionowo, Symfonia sp. z o.o., al. Jerozolimskie 132, 02-305 Warszawa, Arbigo Zbigniew Osowski, ul. Warszawska 16/30, 89-500 Tuchola. Zamawiający potwierdza, że obowiązek wymieniony w pkt IV.10 obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych.

- 10. Czy Zamawiający oczekuje automatycznej wymiany danych pomiędzy systemem bankowości elektronicznej a systemami FK? Jeśli tak, prosimy o określenie wymaganych formatów plików.**

Zamawiający potwierdza, że obowiązek wymieniony w pkt IV.10 obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych.

- 11. W pkt IV.10 wskazano obowiązek dostosowania integracji do przyszłych zmian systemów FK bez dodatkowych opłat. Czy Zamawiający potwierdza, że obowiązek ten obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych, a nie tworzenie indywidualnych integracji programistycznych?**

Zamawiający potwierdza, że obowiązek wymieniony w pkt IV.10 obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych.

- 12. Ilu jest przewidywanych użytkowników systemu bankowości elektronicznej.**

Przewidywana liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej wynosi 15.

- 13. Czy Zamawiający dopuszcza stosowanie wieloskładnikowego uwierzytelniania opartego na aplikacji mobilnej lub tokenie sprzętowym.**

Tak.

14. Prosimy o podanie:

- **liczby indywidualnych rachunków wirtualnych,**
- **liczby płatników,**
- **średniej liczby transakcji masowych miesięcznie.**

Zamawiający dopuszcza możliwość zwiększenia zakresu należności obsługiwanych przez system płatności masowych. Płatności masowe obsługiwane są od 01.01.2026r. w zakresie podatków do rachunku podstawowego, w zakresie opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi do rachunku pomocniczego. Szacowana liczba indywidualnych rachunków wirtualnych wynosi 5.000.

15. Jakie rodzaje należności będą obsługiwane przez system płatności masowych (podatki, odpady, czynsze, opłaty lokalne itp.)?

Podatki, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi. Zamawiający dopuszcza możliwość zwiększenia zakresu należności obsługiwanych przez system płatności masowych.

16. Czy oprocentowanie rachunków pomocniczych ma wynosić 0%, skoro dokument dopuszcza oprocentowanie wyłącznie rachunku podstawowego?

Zamawiający jedynie dopuszcza oprocentowanie rachunków pomocniczych na poziomie 0%.

17. Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku ujemnych wartości wskaźnika referencyjnego oprocentowanie rachunku nie będzie mogło przyjąć wartości ujemnej? Dokument zawiera taki zapis.

Zamawiający potwierdza, że w przypadku ujemnych wartości wskaźnika referencyjnego oprocentowanie rachunku nie będzie mogło przyjąć wartości ujemnej.

18. W pkt IV.2.d wskazano pełną odpowiedzialność banku za transakcje nieautoryzowane. Czy Zamawiający potwierdza, że odpowiedzialność ta będzie ograniczona wyłącznie do przypadków wynikających z zawinonego działania lub zaniechania banku?

Nie.

19. Czy bank będzie mógł zaproponować własny wzór umowy obsługi bankowej?

Tak.

20. Czy Zamawiający potwierdza, że wszystkie usługi niewymienione w zapytaniu ofertowym będą realizowane zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji banku?

Tak.

21. Czy Zamawiający potwierdza, że brak prowizji i opłat dotyczy wyłącznie usług wymienionych w pkt IV.11 zapytania ofertowego?

Brak opłat i prowizji dotyczy wszystkich usług wymienionych w zapytaniu ofertowym.

22. Czy w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający dopuszcza możliwość dostarczenia przelewu do banku do godz. 15:00 w placówce zlokalizowanej w miejscowości poza siedzibą Urzędu Gminy?

Tak, wyłącznie drogą elektroniczną.

23. Czy w przypadku blokady konta użytkownika w bankowości elektronicznej Zamawiający dopuszcza możliwość zamiennego stosowania jednorazowego hasła sms, wysłanego do osób, których blokada dotyczy, w celu zmiany hasła na nowe w bankowości elektronicznej?

Nie.

24. Czy podpisanie umowy na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.” nastąpi w 2026 roku?

Tak. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy elektronicznie.

25. Czy rozważacie Państwo zmianę obliczania sposobu oprocentowania rachunków na wskaźnik referencyjny „WIBOR”?

Nie.

26. Czy Zamawiający dopuści realizację zleceń w dniu ich złożenia pod warunkiem otrzymania poprawnego i autoryzowanego zlecenia przed właściwą Godziną Graniczną oraz dostępności środków?

Zamawiający dopuszcza, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT po otrzymaniu poprawnego i autoryzowanego zlecenia pod warunkiem dostępności środków na rachunku bankowym.

27. Czy w trybie awaryjnym dopuszczalne jest stosowanie godzin granicznych Banku właściwych dla rodzaju przelewu, zamiast jednolitej godziny 15:00?

Zamawiający dopuszcza, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT po otrzymaniu poprawnego i autoryzowanego zlecenia pod warunkiem dostępności środków na rachunku bankowym, a w trybie awaryjnym po otrzymaniu .

28. Czy Zamawiający dopuści standardowy proces odblokowania dostępu Banku, w tym wydanie nowego Hasła Startowego/Pakietu Startowego, bez przysyłania hasła zwykłą wiadomością SMS?

Tak.

29. Jakie dokładnie „dodatkowe urządzenia” ma dostarczyć Wykonawca i dla ilu użytkowników/stanowisk?

Przewidywana liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej wynosi 15. W przypadku autoryzowania przelewów w Państwa banku przez tokeny lub inne urządzenia – tokeny lub te urządzenia.

30. Jakie systemy finansowo-księgowe są aktualnie używane w poszczególnych jednostkach i jakie formaty wymiany danych są wymagane?

Zamawiający obecnie korzysta z programów wykonanych przez Usługi Informatyczne INO-SYSTEM Sp. J. z siedzibą w Legionowie, ul. Piłsudskiego 31/240, 05-120 Legionowo (w Urzędzie Gminy Sośno), Symfonia sp. z o.o., al. Jerozolimskie 132, 02-305 Warszawa oraz Arbigo Zbigniew Osowski, ul. Warszawska 16/30, 89-500 Tuchola (w Zakładzie Gospodarki Komunalnej w Sośnie). Zamawiający potwierdza, że obowiązek wymieniony w pkt IV.10 obejmuje wyłącznie standardowe formaty wymiany danych.

31. Czy pojęcie „i inne” w odniesieniu do systemów płatniczych może zostać ograniczone do systemów i funkcjonalności pozostających w ofercie Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy?

Pojęcie „i inne” odnosi się do standardowych systemów płatności.

32. Czy pokrycie strat z tytułu transakcji nieautoryzowanych może zostać ograniczone do rzeczywistych, udowodnionych strat pozostających w adekwatnym związku przyczynowym z zawnionym działaniem lub zaniechaniem Wykonawcy?

Nie.

33. W projekcie umowy wskazano oprocentowanie oparte o stawkę WIBID. Z uwagi na aktualne uwarunkowania rynkowe oraz fakt, że banki nie zawierają obecnie nowych umów opartych na stawce WIBID, zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zmianę postanowień umowy w zakresie stawki referencyjnej poprzez zastąpienie WIBID stawką POLSTR lub stopą depozytową NBP. Czy Zamawiający dopuści odpowiednią modyfikację zapisów umowy w tym zakresie i uzna za prawidłowe oparcie oprocentowania środków na jednej z ww. stawek referencyjnych, powiększonej o oferowaną marżę Banku?

Nie.

Zamawiający nie przewiduje dokonywania wypłat gotówkowych na rzecz pracowników, mieszkańców z rachunków bankowych jednostek. Wpłaty gotówkowe dokonywane na rachunki bankowe jednostek organizacyjnych przez mieszkańców, inkasentów i inne podmioty będą przyjmowane na zasadach ogólnych przewidzianych przez Wykonawcę. Zamawiający ponadto przyjmuje płatności poprzez terminale mobilne.